

HSBC 공급업체에 대한 윤리·환경규정



서두

HSBC 공급업체 윤리규정은 공급망과 관련된 지속가능성에서 중점을 두고있는 분야 그리고 이러한 분야에서 공급업체가 준수해야 할 사항을 명시하고 있다.

HSBC 는 공급업체가 지속가능성을 위한 노력에 동참하기를 기대하며 HSBC 의 공급업체는 본 윤리 규정을 준수할 의무가 있다.

또한 HSBC 의 공급업체 (이하 '공급업체')는 자사의 하도급 업체들 또한 본 윤리 규정에 명시된 내용을 준수할 수 있도록 해야한다.



정책

HSBC 공급업체 윤리규정(이하 '윤리규정')은
항상 해당 공급업체의 규모와 특성, 제공 서비스, 관할권 등의 맥락을 고려한다.

윤리규정은 공급업체가 동 규정에 명시된 의무를 이행함에 있어 관련 법률을 준수해야 한다는 점을
중요한 원칙으로 한다.



의무사항

환경

HSBC는 탄소 중립(Net Zero)으로의 전환 지원을 핵심 우선순위로 삼고 있으며, 2050년까지 당행의 운영, 출장 및 공급망에서 탄소 중립 목표를 달성하고자 한다.

당행은 공급망 배출량 감축을 위한 조치를 취하는 동시에 공급업체의 탄소 중립 전환을 지원하고자 한다.

탄소 중립 목표와 더불어, HSBC는 천연자원의 책임감 있는 소비자가 되기 위해 노력하고 있다. 물 사용량과 매립지로 가는 폐기물 양을 줄이는 조치 등을 통해 이러한 목표를 달성할 수 있다. 건강한 생태계와 생물다양성은 기후 문제 해결과 지구의 미래를 위해 필수적인 요소이며 이러한 맥락에서 생물다양성과 우리 모두가 의존하고 있는 생태계를 보호하는 것은 매우 중요하다.

의무사항: 탄소배출

HSBC

Suppliers



중점분야:

- ◆ 2050년까지 자체 운영, 출장 및 공급망에서 넷 제로를 달성.
- ◆ 공급망과 협력하여 탄소 배출량을 감소.
- ◆ 넷 제로 달성을 위한 진행 상황을 정기적으로 투명하게 공개.



의무:

- ◆ 배출량 감소와 관련하여 명확한 목표를 설정.
- ◆ 요청 시 Scope 1, 2, 3 온실가스 배출량에 대한 정확한 데이터*를 공개, 해당 데이터 확보가 어려운 경우 HSBC가 지정한 방법을 통해 추정 온실가스 배출량 데이터 산출을 위한 정보를 제공. Scope 1, 2, 3 온실가스 배출량에 대한 정확한 데이터를 제공할 수 없는 경우, 공급업체는 가능한 한 빠른 시일 내에 해당 데이터를 제공할 수 있도록 노력한다.

* 당행은 온실가스 배출량 측정과 관리를 위해 다음과 같은 온실가스 프로토콜(Greenhouse Gas Protocol) 글로벌 프레임워크를 따른다.

- ◆ Scope 1 - 당행이 발생시키는 직접 배출량
- ◆ Scope 2 - 사업 운영을 위해 전기 및 에너지 사용으로 인해 발생하는 간접 배출량
- ◆ Scope 3 - 사업 운영 흐름의 상하부 활동으로 인한 간접 배출량



권장사항:

- ◆ 재생에너지 전력 구매 확대 목표를 수립.
- ◆ 2030년까지의 중간 목표를 포함하여 절대 온실가스 감축 계획을 제공.

의무사항: 천연 자원 소비자로서의 책임감

HSBC



중점분야:

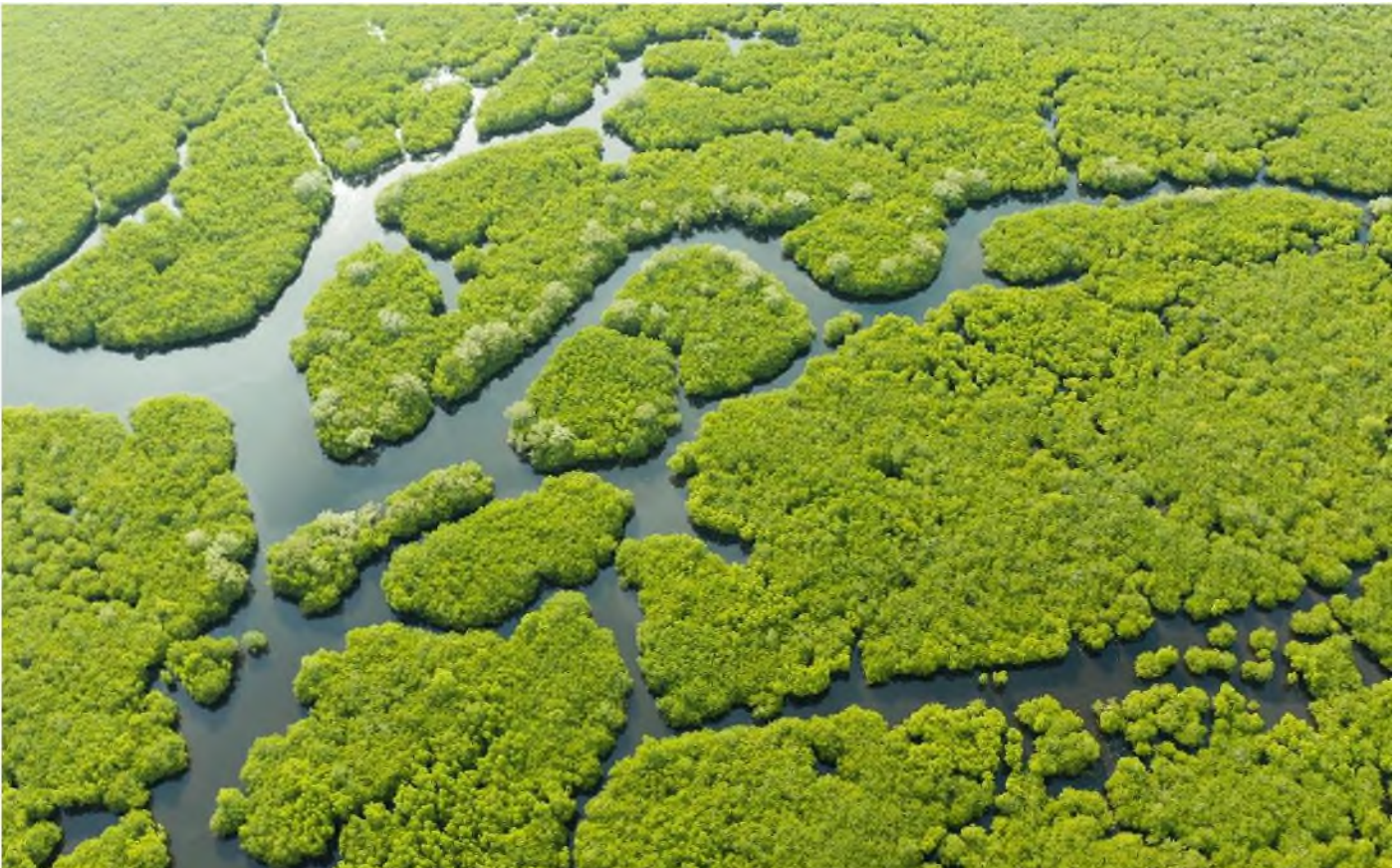
- ◆ 환경에 미치는 영향을 줄일 수 있는 핵심 기회를 포착.
- ◆ 사업 운영 과정에서 천연 자원 소비자로서의 책임있는 역할 수행.
- ◆ 사업 운영으로 생태계 및 생물 다양성에 미칠 수 있는 위험을 경감.
- ◆ 공급망이 환경에 미칠 수 있는 영향을 효과적으로 관리.

Suppliers



의무:

- ◆ 업체의 사업 규모와 특성에 적합하고 환경에 미치는 중요한 영향을 모두 다루는 환경 정책을 수립.
- ◆ 제공 상품 및 서비스의 모든 중대한 환경적 영향을 해결하고
- ◆ 이를 줄이기 위한 계획과 절차를 마련. 환경 보호와 관련된 법규를 준수.



인권

HSBC는 당행의 인권 선언문(ESG 보고 센터 | HSBC Holdings plc)에 명시된 바와 같이, 기업의 인권 존중 역할을 인식하고 있다. 당행의 정책은 UN의 기업과 인권에 대한 원칙(UN Guiding Principles on Business and Human Rights)과 OECD의 다국적 기업의 책임 있는 사업 행동 지침(OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct)을 기반으로 하고 있다.

HSBC는 공급업체가 이와 같은 표준을 수립 및 유지하고 반인권적인 활동을 하지 않고 이러한 활동에 참여하지 않으며, 인권과 관련된 부정적인 이슈 발생 시 이를 적절히 해결할 것을 기대한다.

HSBC는 매년 현대판 노예제 및 인신매매에 관한 성명을 발표하고 있다.

(자세한 내용은 아래 링크를 참조)

<https://www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/modern-slavery-act>.



중점분야:

- ◆ 반인권 행위를 방지 및 완화하기 위한 방법을 강구하고 사업 운영 과정 및 공급망에서 이러한 상황이 발생 시 적절히 해결.
- ◆ 강제 노동 또는 아동 노동을 이용하지 않음
- ◆ 공정하고 평등한 보상과 법적으로 의무화된 복리후생을 제공.
- ◆ 정규직, 임시직, 직간접 고용 근로자의 권리를 보호 HSBC 에 공급되는 상품에 사용된 상품, 서비스 노동, 광물이 책임 있는 소싱을 통해 조달될 수 있도록 노력.
- ◆ 법이 허용하는 범위 내에서 결사의 자유와 단체 교섭권을 지지.
- ◆ 직장 내 괴롭힘으로부터 자유로울 수 있도록 지원하고 안전한 근무 조건을 제공.
- ◆ 정신적, 신체적, 성적, 언어적 학대 또는 괴롭힘을 금지 하고 근로자를 보복으로부터 보호하는 조항이 포함된 명확하며 일관성있는 징계 및 고충 처리 절차 적용



의무:

- ◆ 반인권적 활동을 하지 않고, 이러한 활동에 기여하지 않으며 관련 상황이 발생시 적절히 해결.
- ◆ 사업 운영 과정 및 공급망에서 아동 노동 사용을 금지.
- ◆ 청소년은 유해하지 않은 업무에만 고용하며, 청소년의 신체적·정신적 발달 및 교육에 지장을 주지 않아야 함. 청소년이란 일반적으로 현지 법률에 의해 정해진 특정 연령(통상 16세~18세 미만)의 개인을 의미함.
- ◆ 정규직, 임시직, 직간접 고용 근로자의 권리를 보호해야 함.
- ◆ 사업장 및 공급망 내에서 모든 형태의 채무노동, 노역, 노예제 및 강제노동과 인신매매의 사용을 금지해야 함.
- ◆ 고용은 근로자의 자유로운 선택에 의해 이루어져야 함. 근로자가 현지인 또는 이주노동자인지 여부와 관계없이 원하는 때에 고용관계를 종료할 수 있도록 하고, 여행 서류 및 신분증을 스스로 보관할 수 있도록 하며, 고용계약의 조건을 명확히 고지해야 함.
- ◆ 근로자에게 채용 수수료를 부과하지 않을 것.
- ◆ 임금과 복리후생은 법적 요건 및 업계 기준을 충족해야 하며, 무단 공제는 금지됨.

HSBC

Suppliers

**중점분야:**

- ◆ HSBC에 공급되는 상품에 사용되는 재화, 서비스, 노동력 및 광물을 제공하는 지역사회에 대해 문화적 권리와 토지권을 존중하고, 환경적 영향으로부터 보호를 보장.

**의무:**

- ◆ 근로시간은 현지 규정 및 업계 관행에 부합해야 하며, 초과근로는 자발적이어야 하고 합리적인 수준이어야 함.
- ◆ 근로자가 노동조합 또는 노무조합 등 단체(법이 허용하는 경우)에 조직하고 가입하는 것을 막아서는 안 되며, 공정하고 정의로운 고용조건을 협상하기 위한 단체교섭에 참여할 수 있어야 함.
- ◆ 정신적·육체적·성적 또는 언어적 학대나 괴롭힘을 금지하는 조항을 포함한 명확하고 일관된 징계 및 고충처리 절차를 적용하고, 근로자가 보복으로부터 보호받도록 해야 한다.
- ◆ 근로환경은 건강하고 안전해야 하며, 문제·사고 및 비준수 사항이 확인될 경우 이를 식별하고 시정해야 한다.
- ◆ 사업 운영 및 공급망 내 상품, 인력 채용 및 고용 서비스와 관련하여 인권 사항을 식별·관리하기 위한 적절한 실사 절차를 갖추어야 한다.
- ◆ 개인, 원주민 및 지역사회의 재산과 토지에 대한 권리와 소유권, 문화적 다양성 및 지역 전통을 존중해야 한다.

다양성과 포용성

HSBC는 공급업체가 HSBC의 직원, 고객 및 지역 사회를 대표하여 기회를 창출하는 기업이 되기를 희망하며 다양한 공급망은 혁신을 주도하고 민첩성과 적응 능력을 증진한다는 신념을 가지고 있다.

HSBC는 공급업체가 제공하는 상품 및 서비스에서 다양성과 포용성이 인정되고 다양한 계약업체와 공급업체가 HSBC에 서비스를 제공하며 공급업체가 제공하는 상품 및 서비스는 모든 이들이 동등하게 접근할 수 있는 상품 및 서비스가 될 수 있도록 노력한다.



다양성과 포용성에 대한 의무

HSBC

Suppliers

중점분야:



- ◆ 대기업, 중기업, 소기업과 협력.
- ◆ 다양한 공급업체와의 협력을 증진하는 공급업체 다양성 프로그램을 시행. (다양한 공급업체: 역사적으로 소외되었던 집단이 다수 지분을 소유, 운영, 통제하는 중소기업(SME)).
- ◆ 이유와 무관(연령, 인종, 카스트, 민족 또는 국적, 피부색, 정신적 또는 신체적 건강 상태, 장애, 임신, 부모 또는 보호자 역할, 성별, 성별 표현, 성 정체성, 성적 취향, 결혼 여부 또는 기타 가정 상황, 고용 상태, 근무 시간 또는 기타 유연 근무 방식, 종교, 신념, 노조가입 여부, 정당 소속 등)하게 불법적인 차별, 따돌림 또는 괴롭힘을 무관용.
- ◆ 평등 관련 법률의 요구 사항 이상을 충족.



의무:

- ◆ 연령, 인종, 카스트, 민족 또는 국적, 피부색, 정신적 또는 신체적 건강 상태, 장애, 임신, 부모 또는 보호자 역할, 성별, 성별 표현, 성 정체성, 성적 취향, 결혼 여부 또는 기타 국내 상황, 고용 상태, 근무 시간 또는 기타 유연 근무, 종교, 신념, 노조가입 여부, 정당 소속을 이유로 개인이나 집단을 불법적으로 차별하지 않음,
- ◆ 평등 관련 법률의 요구 사항 이상을 충족.
- ◆ 자체 공급망 내에서 공급업체의 다양성을 장려.
- ◆ HSBC에 서비스 제공 시 최대한 광범위한 맥락에서 다양성 및 포용성을 고려. 즉, HSBC에 제공하는 결과물 생성 및 유지 과정에서 국제 접근성 표준을 고려하고 준수.

경제

HSBC는 당행의 목적과 가치, 당행이 임직원에게 기대하는 높은 수준의 행동 기준을 명시한 비즈니스 원칙 및 행동 강령을 수립 및 운영하고 있다.

의무사항: 경제 – 비즈니스 행동강령

HSBC	Suppliers
중점분야: - 당행의 공급업체 관리 원칙 (Supplier Management Conduct Principles) 준수 (자세한 내용은 링크 참조: https://www.hsbc.com/who-we-are/esg-and-responsible-business/working-with-suppliers.) - 자금 세탁, 탈세, 사기, 뇌물 수수 및 부패 방지, 제재 관련 법규를 포함한 모든 관련 법규를 준수. - 공급업체와 협력하여 구매하는 상품 및 서비스의 지속 가능성을 개선. - 공급업체에 대한 공정한 지급 정책 유지.	의무: - 비즈니스 운영의 기본 원칙을 명시한 비즈니스 행동 강령 또는 이와 유사한 정책을 수립. - 국제 제재 정책 및 규정을 포함한 관련 국내외 법규를 준수. - 사기, 자금세탁, 뇌물수수 및 부패 척결을 위한 정책을 수립 하고, HSBC 직원에게 선물이나 접대 제공을 삼가. - 자사의 공급업체 및 하도급업체에 합리적이고 적법한 지급 정책을 적용하여 일방적인 선지급 조건(pay when paid) 또는 조건 연장 등의 불공정한 관행을 근절.

지배구조

공급업체는 건전한 지배구조와 관리 프로세스를 수립하여 자사와 자사의 공급업체가 HSBC에 상품 및 서비스를 제공 시 해당 업체의 운영 규모, 소재지, 상품 및 서비스의 특성에 맞게 본 윤리규정을 충실히 준수할 수 있도록 한다

의무사항: 지배구조

HSBC	Suppliers
중점분야: - 본 윤리규정을 충실히 준수할 수 있는 공급업체와 계약을 체결. - 공급업체가 윤리규정 준수를 위해 필요한 변경 또는 개선 계획을 수립할 수 있도록 지원 및 협력. - 공급업체의 규정 준수를 확인 및 검토.	의무: - 본 윤리규정 준수를 위한 관리 시스템과 지배구조를 확립. - HSBC에 공급되는 상품에 사용된 상품, 서비스 노동, 광물이 책임 있는 소싱을 통해 조달될 수 있도록 노력. - 정보, 법규 준수 및 감사 요청에 적극 협조.

인공지능(Artificial Intelligence)

HSBC는 금융서비스 분야에서 인공지능(AI)의 개발 및 활용에 있어 선도적인 역할을 하기 위해 노력하고 있다. 당사는 이러한 노력을 기울임에 있어 데이터와 AI를 안전하고 책임감 있게 사용하고자 최선을 다하고 있다.

많은 혁신적 기술과 마찬가지로 AI에도 오류가 발생할 수 있으므로 활용에 있어 강력한 통제 환경이 필요하다. HSBC의 데이터 및 AI 활용은 당행의 일반적인 업무에 적용되는 핵심 가치와 동일한 가치에 기반하고 있다. HSBC의 임직원은 데이터 및 AI의 윤리적 사용을 위한 원칙([Principles for the Ethical Use of Data and AI](#))을 준수하고, 수립된 기준을 따름으로써 고객의 최선의 이익을 위해 올바른 방식으로 데이터와 AI를 사용해야 한다.

또한 당사는 공급업체가 프로세스를 개선하고, 상품을 향상시키며, 나아가 HSBC와 고객에게 혜택을 제공하는 독창적 서비스를 창출할 수 있는 AI의 가치를 인식하기를 기대한다. 당사는 공급업체의 혁신적 기술 사용을 지지하나, 공급업체에 HSBC와 동일한 수준의 안전하고 책임 있는 AI 원칙 및 기준을 준수할 것을 요구한다.

Requirements: Responsible AI

HSBC	Suppliers
 중점분야: HSBC의 데이터 및 AI 사용 원칙에 부합하여 운영할 것 HSBC's Principles for the Ethical Use of Data and AI	 의무: 상품 및 서비스 제공에 사용되는 AI 시스템이 목적에 적합함을 보장하고, 편향 및 공정성 관련 이슈를 포함한 잠재적 문제를 해결하기 위해 정기적으로 감사할 것

HSBC	Suppliers
	◆ HSBC 에 제공되는 상품 및 서비스에 사용되는 AI 시스템과 관련하여, AI 의사결정 과정의 명확성을 포함한 투명성을 유지할 것 ◆ 위험평가 수행, 대응 전략 이행 및 위험관리 관행의 정기적 업데이트를 포함하는 위험 기반 접근 방식을 채택할 것 ◆ HSBC 에 상품 및 서비스를 제공하는 과정에서 AI 를 사용할 경우 HSBC 에 이를 통지할 것 ◆ HSBC 의 명시적이고 공식적인 승인이 없는 한 HSBC 의 데이터를 AI 모델 학습에 사용하지 않을 것 ◆ AI 시스템이 배포 전후에 철저히 테스트되고 지속적으로 모니터링되도록 보장할 것 ◆ 직원들이 AI 의 역량과 한계를 이해할 수 있도록 교육하는 등 책임 있는 AI 활용을 지원할 것 ◆ AI 사용이 관련 법규 및 규정을 준수하도록 할 것 ◆ HSBC에 제공되는 상품 및 서비스에 사용되는 AI 시스템이 EU AI 법에서 금지하는 관행을 포함하지 않도록 할 것

법규준수

HSBC는 본 윤리규정 이상의 수준으로 자체적인 규정을 운영 및 준수하는 공급업체와 관계를 구축해가고자 한다.

당행은 신규 공급업체와의 계약 추진 및 검토 시, 해당 업체의 규모, 지리적 위치, 취급하는 상품 및 서비스의 특성 등을 감안하여 본 윤리규정 내용의 적용 여부를 평가한다.

공급업체가 본 윤리규정을 수락 및 준수할 수 없는 경우, HSBC는 먼저 해당 업체가 이 규정에서 명시한 기준을 준수하기 위해 필요한 변경 및 개선 계획을 수립하도록 협력할 것이다. 명백한 또는 정당한 근거 없이 본 윤리규정을 거부 또는 미준수하거나 개선 작업에 대한 의지를 보이지 않는 공급업체에 대해서는 온보딩이 거부될 수도 있다.

HSBC는 본 윤리규정 준수 확인과 관련된 공급업체의 정책 및 절차 또는 관련 문서를 검토할 수 있는 권리를 가진다. HSBC는 경우에 따라 공급업체의 본 규정 준수에 대한 온라인 또는 현장 감사를 요청할 수 있고, 공급업체는 HSBC와 협력하여 이러한 감사를 원활하게 진행하고 감사 과정에서 파악된 내용을 바탕으로 지속적인 개선을 추진해야 한다.

공급업체와의 관계

HSBC는 지속가능성을 위한 노력과 공급망 관리를 통한 지속가능성 개선 과정에서 공급업체와 협력하는 기회를 중요시 한다.

